

# 상속·증여 점검 체크리스트

무료 자료

미리 준비하면 세금도 줄이고 분쟁도 예방합니다

## 상속 사전 점검

- 재산 목록 정리 - 부동산·예금·보험·주식·채무 전체 목록 작성
- 상속인 범위 확인 - 배우자 + 직계비속(자녀) 1순위. 가족관계증명서로 확인
- 법정 상속분 계산 - 배우자 1.5 : 자녀 1 비율. 상속인 수에 따라 달라짐
- 상속세 면제 한도 - 일괄공제 5억 원 + 배우자공제 최대 30억 원. 초과분에 과세

## 증여 점검

- 증여세 면제 한도 (10년 합산) - 배우자 6억, 성인 자녀 5천만, 미성년 2천만 원
- 부동산 증여 시 취득세 - 시가표준액 기준 3.5% 취득세 별도 부과
- 증여 시기 분산 - 10년 단위로 나눠 증여하면 면제 한도 반복 활용 가능
- 증여세 신고 기한 - 증여일이 속한 달 말일부터 3개월 이내 세무서 신고

## 필요 서류

- 가족관계증명서 - 정부24 또는 주민센터에서 발급
- 재산세 과세증명서 - 시·군·구청 세무과 또는 정부24에서 발급
- 금융거래 확인서 - 은행·증권사별 잔액증명서 발급
- 부동산 등기부등본 - 인터넷등기소(iros.go.kr)에서 발급
- 보험 계약 내역 - 보험협회 내보험 찾아줌(cont.insure.or.kr)에서 조회

## 전문가 상담 체크

- 세무사 상담 - 상속세·증여세 절세 전략 및 신고 대행
- 법무사·변호사 상담 - 유언장 작성, 상속등기, 분쟁 예방
- 금융기관 상담 - 보험금 수령, 계좌 명의 변경 절차 안내

## 메모

---

---

---

---

이 자료는 부모혜택(parentguide.kr)에서 제공하는 참고용 자료입니다. 정확한 자격 요건은 담당 기관에 직접 확인하시기 바랍니다.